ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

22 Μαΐου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **1764**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθ. πράξης 118/19.5.2017

Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/ 27.5.2016.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α΄ 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α΄ 176), και ιδίως τα άρθρα 1 έως 3 αυτού,

γ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

Να αντικαταστήσει την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 95/27.5.2016 «Αντικατάσταση της ΠΕΕ 82/8.3.2016 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (ν. 4354/2015)» (ΦΕΚ Β΄ 1574), ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α.
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Για την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος παροχή άδειας άσκησης της δραστηριότητας της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015 απαιτείται η τήρηση της πιο κάτω διαδικασίας, κατά περίπτωση:

Ενότητα Α.1. Παροχή άδειας σε εταιρεία με έδρα στην Ελλάδα

1. Για διαχείριση απαιτήσεων

Για την παροχή άδειας σε εταιρεία, προκειμένου να ασκήσει τη δραστηριότητα της διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015, χωρίς να περιλαμβάνεται στο καταστατικό της η δυνατότητα αναχρηματοδότησης των απαιτήσεων, υποβάλλονται τα εξής:

α) Αίτηση συμπληρωμένη, σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι της παρούσας, η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα δικαιολογητικά.

β) Τα ερωτηματολόγια που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας, υπό την επιφύλαξη της παρ. 3 της Ενότητας Β.2., συμπληρωμένα και συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Την υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας υπέχουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

αα) Ερωτηματολόγιο Τύπου Α υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα των περ. β) και γ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

ββ) Ερωτηματολόγια Τύπου Β1 ή Β2 υποβάλλονται από νομικά πρόσωπα των περ. β) και γ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015. Η υποχρέωση υποβολής των εν λόγω ερωτηματολογίων ισχύει παράλληλα και δεν επηρεάζεται από την κατά τα ανωτέρω υποχρέωση που υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, τα ως άνω νομικά πρόσωπα.

γγ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Γ υποβάλλεται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας και, όταν συντρέχει περίπτωση σύμφωνα με την παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, από το αρμόδιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 3691/2008 (ΦΕΚ Α΄ 166), διευθυντικό στέλεχος της εταιρείας.

γ) Ισχύον καταστατικό με όλες τις τροποποιήσεις αυτού.

δ) Επιχειρηματικό πλάνο βασικών λειτουργιών και αρχικών στόχων της εταιρείας.

ε) Περιγραφή της δομής του ομίλου, στον οποίο η εταιρεία τυχόν ανήκει.

στ) Περιγραφή της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης της εταιρείας.

ζ) Καταγεγραμμένη πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

η) Καταγεγραμμένη πολιτική για την ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων, εκτός από την περίπτωση κατά την οποία τα εν λόγω πληροφοριακά συστήματα διαθέτουν κατάλληλο πιστοποιητικό ISO/IEC.

θ) Εμπεριστατωμένη έκθεση στην οποία καταγράφονται διεξοδικά οι βασικές αρχές και μέθοδοι που θα διασφαλίζουν την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων, σύμφωνα και με την περ. η) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015. Η εν λόγω έκθεση δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που η εταιρεία ασκεί τη διαχείριση για λογαριασμό εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος

πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος που υπόκειται πρωτογενώς στις σχετικές υποχρεώσεις.

ι) Τις διαδικασίες για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 3 της Ενότητας Β.5., όταν συντρέχει περίπτωση σύμφωνα με την παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

ια) Αποδεικτικό ολοσχερούς καταβολής ελάχιστου Μετοχικού Κεφαλαίου ίσου προς το ποσό των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ, σύμφωνα με το ν. 4354/2015, το οποίο κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα σε μετρητά.

2. Για αναχρηματοδότηση απαιτήσεων

Εφόσον εταιρεία, προτίθεται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, κατά τα προβλεπόμενα στον ν. 4354/2015 να προβαίνει σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, απαιτείται η υποβολή των προβλεπόμενων στις περ. α), γ) και ε) έως ι) της ανωτέρω παρ. 1, και επιπροσθέτως υποβάλλονται τα εξής:

α) Τα ερωτηματολόγια του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 22/12.7.2013 «Διαδικασία α) για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα - Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων» (ΦΕΚ Β’ 1767), υπό την επιφύλαξη της παρ. 3 της Ενότητας Β.2., ως εξής:

αα) Ερωτηματολόγιο Τύπου Α υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα των περ. β), γ) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 καθώς και από τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών της εταιρείας και το αρμόδιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 3691/2008, διευθυντικό στέλεχος της εταιρείας.

ββ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Β υποβάλλεται από νομικά πρόσωπα των περ. β) και γ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015. Η υποχρέωση υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου ισχύει παράλληλα και δεν επηρεάζεται από την κατά τα ανωτέρω υποχρέωση που υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, τα ως άνω νομικά πρόσωπα.

γγ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Γ υποβάλλεται από τα πρόσωπα της περ. δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/ 2015 καθώς και από τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών της εταιρείας και το αρμόδιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 3691/2008, διευθυντικό στέλεχος της εταιρείας.

β) Υπεύθυνη δήλωση των προσώπων των περ. β), γ) και δ) της παραγράφου 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 ότι δεν υφίστανται σχέσεις αναφερόμενες στην περ. ε) της παραγράφου 5 του άρθρου 1 του ίδιου νόμου.

γ) Επιχειρηματικό σχέδιο που θα παρουσιάζει αναλυτικά τα είδη των σκοπούμενων δράσεων, την στρατηγική της εταιρείας ανά κατηγορία απαιτήσεων ή τους τομείς της οικονομίας και τη γεωγραφική περιοχή όπου η εταιρεία πρόκειται να στοχεύσει, τους διαθέσιμους πόρους, περιλαμβάνοντας εκτίμηση για το είδος και τον όγκο των δραστηριοτήτων και την εξέλιξη των βασικών οικονομικών μεγεθών της εταιρείας με χρονικό ορίζοντα δύο (2) τουλάχιστον ετών.

δ) Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών.

ε) Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του συστήματος πληροφόρησης διοίκησης.

στ) Καταγεγραμμένη πολιτική για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους.

ζ) Αποδεικτικό ολοσχερούς καταβολής ελάχιστου Μετοχικού Κεφαλαίου ίσου προς το ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ, σύμφωνα με το ν. 4354/2015, το οποίο κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα σε μετρητά.

Ενότητα Α.2. Δραστηριοποίηση εταιρειών με έδρα εκτός Ελλάδος, μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα

1. Εφόσον εταιρεία της Ενότητας Α.1. έχει την έδρα της σε άλλο κράτος- μέλος του Ε.Ο.Χ., η οποία, όμως, δικαιούται να δραστηριοποιείται στην Ελλάδα ως υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικού ιδρύματος υποκείμενου στην εποπτεία αρχής κράτους - μέλους του Ε.Ο.Χ., με βάση την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τα άρθρα 34 και 41 του ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α΄ 107) («κοινοτικό διαβατήριο»), πέραν της προβλεπόμενης από τον προαναφερόμενο νόμο γνωστοποίησης, ενημερώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για υποχρεώσεις που τυχόν απορρέουν από το ν. 4354/2015 κατ’ εφαρμογή του άρθρου 44 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ, όπως αιτιολογείται και στα σημεία 14 και 19 έως 21 του προοιμίου αυτής, και των αντίστοιχων άρθρων 34, 39 και 41 του ν. 4261/2014.

2. Εφόσον εταιρεία της υποπερ. ββ) της περ. α) του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 δεν εμπίπτει στην ανωτέρω παρ. 1, υπόκειται στις απαιτήσεις της παρ. 1 ή 2, κατά περίπτωση, της Ενότητας Α.1. για παροχή άδειας. Αν η εταιρεία τελεί υπό καθεστώς εποπτείας με βάση την εθνική νομοθεσία του κράτους καταγωγής, τα απαιτούμενα στοιχεία υποβάλλονται συνοδευόμενα από τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για την αιτούμενη επέκταση δραστηριοτήτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β.
ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Ενότητα Β.1. Απόκτηση ειδικής συμμετοχής

1. Σε περίπτωση πρόθεσης απόκτησης ή αύξησης συμμετοχής σε εταιρεία η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Ενότητα Α.1. ή την παρ. 2 της Ενότητας Α.2., η οποία, άμεσα ή έμμεσα, φθάνει ή υπερβαίνει τα όρια που προβλέπονται από την παρ. 8 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, υποβάλλονται από τον «υποψήφιο αγοραστή», υπό την επιφύλαξη της παρ. 3 της Ενότητας Β.2.:

α) Όταν στο καταστατικό της εταιρείας δεν προβλέπεται η δυνατότητα αναχρηματοδότησης των απαιτήσεων:

αα) τα υποβαλλόμενα ερωτηματολόγια που προβλέπονται στις υποπερ. αα) και ββ) της περ. β) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1. και

ββ) επιχειρηματικό πλάνο λειτουργιών και στόχων της εταιρείας (περ. δ), παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) που περιλαμβάνει την τεκμηρίωση της επιχειρηματικής απόφασης για την απόκτηση της συμμετοχής, τυχόν αλλαγή κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων, των προϊόντων, των πελατών στους οποίους απευθύνεται η εταιρεία, καθώς και τυχόν αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

β) Όταν πρόκειται για εταιρεία που προτίθεται να παρέχει αναχρηματοδότηση απαιτήσεων:

αα) τα υποβαλλόμενα ερωτηματολόγια που προβλέπονται στις υποπερ. αα) και ββ) της περ. α) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1. και

ββ) το Παράρτημα ΙΙΙ της ΠΕΕ 22/12.7.2013.

2. Η πρόθεση μείωσης συμμετοχής κάτω από τα όρια της ανωτέρω παρ. 1 γνωστοποιείται γραπτώς στην Τράπεζα της Ελλάδος από το φυσικό ή νομικό υπόχρεο πρόσωπο, κάτοχο της συμμετοχής, με αναφορά του ποσοστού που προτίθεται να διατηρήσει.

3. Οι γνωστοποιήσεις των ανωτέρω παρ. 1 και 2 υποβάλλονται και από την εταιρεία εντός δέκα (10) ημερών από το χρόνο που περιέρχονται σε γνώση της.

Ενότητα Β.2. Κριτήρια αξιολόγησης προσώπων

1. Η εποπτική αξιολόγηση των φυσικών και νομικών προσώπων με βάση την παρούσα Πράξη αφορά στην εξέταση της καταλληλότητάς τους, σε σχέση με τα κατά περίπτωση καθήκοντα, καθώς και των επαγγελματικών ή συγγενικών σχέσεων, για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του ν. 4354/2015, και διεξάγεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η διαδικασία αυτή δεν υποκαθιστά την ευθύνη που πρωταρχικά φέρουν οι ίδιες οι εταιρείες για πρόσληψη ικανών και κατάλληλων στελεχών.

2. Η αξιολόγηση λαμβάνει χώρα στις περιστάσεις:

α) υποβολής αίτησης για αρχική άδεια λειτουργίας ή για την απόκτηση ειδικής συμμετοχής,

β) μεταβολής του αξιολογηθέντος προσώπου εξ οιασδήποτε αιτίας, και

γ) οποτεδήποτε, με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Εάν τα πρόσωπα που αξιολογούνται με βάση την παρούσα Πράξη έχουν αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή ή από την Τράπεζα της Ελλάδος για σκοπούς καταλληλότητας, σχετικά με καθήκοντα που αφορούν ρυθμιζόμενες δραστηριότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, με βάση το κοινοτικό ή ισοδύναμο προς αυτό δίκαιο, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να μην επαναλάβει την αξιολόγησή τους αλλά να αρκεστεί σε γνωστοποίηση της ταυτότητας είτε των προσώπων αυτών είτε μόνο του νομικού προσώπου που υπόκειται στο καθεστώς εποπτείας, επιφυλασσόμενη του δικαιώματος διαβούλευσης με την αντίστοιχη εποπτική αρχή. Στην περίπτωση που μέτοχοι της εταιρείας είναι νομικά πρόσωπα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά, οι διατάξεις της περ. β) της παρ. 1 και της περ. α) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1. δεν εφαρμόζονται για τα πρόσωπα που, άμεσα ή έμμεσα, συμμετέχουν στα εν λόγω νομικά πρόσωπα.

Ενότητα Β.3. Οργανωτικές απαιτήσεις κατά τη λειτουργία

1. Εσωτερικά συστήματα, διαδικασίες και όργανα διοίκησης

1.1 Οι εταιρείες διαχείρισης των οποίων το καταστατικό δεν περιλαμβάνει τη δυνατότητα αναχρηματοδότησης των απαιτήσεων που διαχειρίζονται:

α) θεσπίζουν σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς γραμμές αναφοράς και κατανομή των αρμοδιοτήτων, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, καθώς και μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων. Το εν λόγω σύστημα ακολουθεί τις γενικές αρχές των παρ. 4.3, 6, 7, 9, 11, 13.4, 21.9, 21.11 και 21.12 της Ενότητας ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α΄ 59). Επιπλέον, αναφορικά με τις απαιτήσεις των πληροφοριακών συστημάτων, σε περίπτωση που οι εταιρείες δεν διαθέτουν κατάλληλο ISO/IEC, τηρούνται οι σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 για τα συστήματα πληροφορικής και το Παράρτημα 2 αυτής. Για τον έλεγχο της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, οι εταιρείες διαθέτουν, ανεξάρτητη από τις λοιπές μονάδες, λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης, η οποία αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο και το ενημερώνει τακτικά. Η εν λόγω λειτουργία ακολουθεί τις γενικές αρχές των παρ. 2.1, 2.2, 2.5, 2.7, 2.8, 2.11, 2.12 και 3.1 της περ. α) της Ενότητας V της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.

β) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και εμπειρία και να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, το Διοικητικό Συμβούλιο:

αα) ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της εταιρείας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην εταιρεία και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων,

ββ) φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας της εταιρείας, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της εταιρείας,

γγ) διασφαλίζει τη συμμόρφωση της εταιρείας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,

δδ) διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων,

εε) είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών,

στστ) παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης της εταιρείας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

1.2 Εφόσον οι εταιρείες προτίθενται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά προβλεπόμενα του ν. 4354/2015, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ίδιου νόμου, οφείλουν να συμμορφώνονται με τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, εξαιρουμένων των διατάξεων περί χωριστής λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και αντίστοιχης Επιτροπής. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να απαιτεί τη σύσταση χωριστής λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και αντίστοιχης Επιτροπής από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, αν το κρίνει σκόπιμο με βάση την αρχή της αναλογικότητας και με κριτήρια το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων της εταιρείας.

2. Σύμβαση Ανάθεσης Διαχείρισης

Το σχέδιο της Σύμβασης Ανάθεσης της Διαχείρισης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος από το πιστωτικό ή

χρηματοδοτικό ίδρυμα που αναθέτει τη διαχείριση της απαίτησης, εφόσον τούτο εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, πριν την υπογραφή της ή, όταν δεν συντρέχει αυτή η περίπτωση από την ίδια την εταιρεία εντός της προθεσμίας του άρθρου 2 του ν. 4354/2015. Η Σύμβαση απαιτείται:

α) Να είναι σύμφωνη με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 του ν. 4354/2015 και επίσης να περιλαμβάνει τουλάχιστον:

αα) τα προβλεπόμενα στις παρ. β) έως ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Ε, καθώς και

ββ) πρόβλεψη για την ασφαλή και απρόσκοπτη πρόσβαση ή για τη μεταβίβαση όλων των στοιχείων και πληροφοριών σε σχέση με την υπό διαχείριση απαίτηση, καθορίζοντας με σαφήνεια αν η εταιρεία αναλαμβάνει και την ευθύνη ειδοποίησης του οφειλέτη, κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 2472/1997 (ΦΕΚ Α΄ 50).

β) Να έχει εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα διοίκησης των συμβαλλομένων.

Ενότητα Β.4. Αναχρηματοδότηση της απαίτησης

1. Για την αναχρηματοδότηση απαίτησης απαιτείται τήρηση αρχείου που επιδεικνύεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, όποτε αυτό ζητηθεί, και περιλαμβάνει τα κάτωθι:

α) Τη σύμφωνη γνώμη του δικαιούχου των απαιτήσεων. Σε περίπτωση πλειόνων δικαιούχων των υπό αναδιάρθρωση/αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, η συγκατάθεση απαιτείται από όλους, ανεξαρτήτως αν η εταιρεία έχει συνάψει σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης με το ίδρυμα - πιστωτή.

β) Το σχέδιο αναδιάρθρωσης, στο πλαίσιο του οποίου συμφωνήθηκε η αναχρηματοδότηση, εγκεκριμένο από τα αρμόδια διοικητικά όργανα.

2. Αναχρηματοδότηση απαιτήσεων έναντι οφειλετών που έχουν «ειδική σχέση», κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» (ΦΕΚ Β’ 199), με την εταιρεία ή το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα - κύριο της απαίτησης, εγκρίνεται προηγουμένως από τα Διοικητικά Συμβούλια της εταιρείας και του κυρίου της απαίτησης, αντιστοίχως.

Ενότητα Β.5. Κανόνες που διέπουν τις σχέσεις με οφειλέτες

1. Κώδικας Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 (ΦΕΚ Α΄ 288)

Από τις εταιρείες των Ενοτήτων Α.1. και Α.2. εφαρμόζονται οι διατάξεις της απόφασης ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β’ 2376), λαμβανομένων υπόψη των σταδίων που τυχόν έχουν προηγηθεί και των στοιχείων που τυχόν έχουν παρασχεθεί εκατέρωθεν και σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4354/2015.

2. Διαφάνεια - ενημέρωση - χειρισμός παραπόνων

Από τις εταιρείες των Ενοτήτων Α.1. και Α.2. εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (ΦΕΚ Α΄ 277) και δεν υποβάλλονται τα στοιχεία των Κεφαλαίων Δ και Ζ της ανωτέρω Πράξης.

3. Εφαρμογή του ν. 3691/2008

Εφαρμόζονται οι κατ’ εξουσιοδότηση του ν. 3691/2008 αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος από τις εταιρείες της παρούσας, κατ’ εφαρμογή της παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ.
ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

1. Οι εταιρείες που λαμβάνουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Ενότητα Α.1. και την παρ. 2 της Ενότητας Α.2., υποβάλλουν σε περιοδική βάση, σύμφωνα με τις εκάστοτε προβλεπόμενες ημερομηνίες που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα:

α) τις οικονομικές καταστάσεις της περ. α) της παρ. 17 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, και

β) τα Υποδείγματα του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 42/30.5.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» (ΦΕΚ Β’ 1582). Τα εν λόγω Υποδείγματα υποβάλλονται χωριστά για απαιτήσεις επί των οποίων η εταιρεία διαθέτει την κυριότητα, και για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει πλέον σε ίδρυμα που έχει πρωτογενή υποχρέωση υποβολής δυνάμει της ΠΕΕ 42/30.4.2014. Τα εν λόγω Υποδείγματα δεν υποβάλλονται για υπό διαχείριση απαιτήσεις, εφόσον κύριος της απαίτησης τυγχάνει ίδρυμα που έχει πρωτογενή υποχρέωση υποβολής δυνάμει της ΠΕΕ 42/30.4.2014.

2. Οι εταιρείες που λαμβάνουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 2 της Ενότητας Α.1. και την παρ. 2 της Ενότητας Α.2., οι οποίες προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, υποβάλλουν τις προβλεπόμενες εκθέσεις της παρ. 1 της Ενότητας VI της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, σύμφωνα με τις οριζόμενες στην παρ. 1.α. της ίδιας Ενότητας ημερομηνίες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ.
ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΠΕΕ 42/30.5.2014 ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥΣ ΜΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ Ν. 4354/2015

Λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη παρακολούθησης του λειτουργικού και πιστωτικού κινδύνου, σε συνέπεια με τα προβλεπόμενα στις ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ΠΕΕ 42/30.5.2014, τα υποκείμενα στις σχετικές απαιτήσεις ιδρύματα που αναθέτουν τη διαχείριση ή μεταβιβάζουν την απαίτηση οφείλουν ιδίως να έχουν καθορίσει γραπτώς με αναλυτική περιγραφή κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού τους Συμβουλίου και να εφαρμόζουν με συνέπεια τα εξής:

1. Σε σχέση με την ανάθεση διαχείρισης

α) Κριτήρια επιλογής εταιρείας διαχείριση.

β) Τριμηνιαία παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας διαχείρισης (operational targets).

γ) Μέθοδο παρακολούθησης της τήρησης από την εταιρεία των απαιτήσεων της Ενότητας Β.5 της παρούσας.

δ) Καταγραφή των επιλέξιμων διορθωτικών μέτρων και των κριτηρίων με τα οποία αυτά ενεργοποιούνται.

ε) Προϋποθέσεις λύσης της Σύμβασης Διαχείρισης.

στ) Ορισμό των υπεύθυνων οργάνων διοίκησης, λαμβάνοντας υπόψη τα προβλεπόμενα στην ΠΕΕ 42/ 30.5.2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.

2. Σε σχέση με τα μεταβιβαζόμενα χαρτοφυλάκια

α) Στρατηγική ιδρύματος για τη μεταβίβαση απαιτήσεων (διαδικασία - κριτήρια επιλογής χαρτοφυλακίου - υπεύθυνα για την έγκριση διοικητικά στελέχη).

β) Τις μεθόδους αποτίμησης των προς μεταβίβαση απαιτήσεων, τη διαδικασία έγκρισης και τα αρμόδια διοικητικά όργανα.

γ) Πολιτική αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ μετόχων και διοικητικών στελεχών του πιστωτικού ιδρύματος, της εταιρείας και των δανειοληπτών των οποίων οι απαιτήσεις εκχωρούνται προς διαχείριση ή κατά κυριότητα στην εταιρεία, περιλαμβανομένων κανόνων αποφυγής προνομιακής χρηματοδότησης.

δ) Τήρηση αρχείου με τα στοιχεία που αφορούν στην εκπλήρωση της υποχρέωσης της παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4354/2015.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε.
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013»

Αντικαθίσταται η περ. θ) της παρ. 1 της Ενότητας Ε του πρώτου κεφαλαίου της ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 ως εξής:

«Διαθέτει ειδικά σημεία επικοινωνίας (φυσικά, ηλεκτρονικά, τηλεφωνικά ή άλλα) για την υποδοχή ερωτημάτων, την παροχή οδηγιών, την παραλαβή δηλώσεων, εγγράφων και δικαιολογητικών, καθώς και για τη διεξαγωγή της επικοινωνίας, ειδικά για τις ανάγκες εφαρμογής του παρόντος κώδικα».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ.
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας. Σε περίπτωση υποβολής από υπό σύσταση εταιρεία αίτησης, η άδεια λειτουργίας παρέχεται από την Τράπεζα της Ελλάδος μόνο μετά την κατά νόμο σύσταση της εταιρείας.

2. Στην περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας, γνωστοποιείται, αμελλητί, η σχετική μεταβολή από την εταιρεία, εφόσον η μεταβολή αυτή τελεί ευλόγως σε γνώση της.

3. Σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή ερωτηματολογίου Τύπου Γ του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας ή του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 22/12.7.2013 πρόσωπα, η εταιρεία γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

4. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν, κατ’ εφαρμογή της παρούσας, είναι αναληθή ή παραπλανητικά, καθώς επίσης και στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις της παρούσας, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται, ανεξαρτήτως της τυχόν ποινικής ευθύνης, να επιβάλλει κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας αναστολής ή ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 55Α του καταστατικού της και στις οικείες διατάξεις του ν. 4354/2015.

5. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επισήμως επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

6. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες, να εκδίδει τα υποδείγματα για την υποβολή των στοιχείων για την εφαρμογή του Κεφαλαίου Γ της παρούσας και να παραλαμβάνει και επεξεργάζεται τα στοιχεία και τις πληροφορίες που υποβάλλονται κατ’ εφαρμογή της παρούσας.

7. Από τη θέση σε ισχύ της παρούσας η ΠΕΕ 95/ 27.5.2016 «Αντικατάσταση της ΠΕΕ 82/8.3.2016 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (ν. 4354/2015)» (ΦΕΚ Β’ 1574) καταργείται.

Η Πράξη αυτή και τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής	Οι Υποδιοικητές
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΜΟΥΡΜΟΥΡΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΗΤΡΑΚΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΑΙΤΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Α. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο πρόσωπα. Εφόσον η συγκεκριμένη αίτηση δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Το στοιχείο 5.2. συμπληρώνεται μόνο από τις εταιρείες που προτίθενται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

3. Τα υπ’ αριθ. 14 έως 17 συνυποβαλλόμενα στοιχεία ή έγγραφα της Ενότητας Γ της παρούσας Αίτησης υποβάλλονται αποκλειστικά από τις εταιρείες που προτίθενται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

4. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

5. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Δικαιολογητικά, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των δικαιολογητικών παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

8. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.

9. Η συμπληρωμένη αίτηση υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50, Αθήνα

10. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019
Αριθμός fax: (+30) 2103205400
Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Γενικές πληροφορίες για τον αιτούντα

1.1	Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού:	
1.2	Εμπορική Επωνυμία:	
1.3	Διακριτικός τίτλος :	
1.4	Μορφή εγκατάσταση	☐ Α.Ε. εγκατεστημένη στην Ελλάδα ☐ Υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Ελλάδα
1.4.α.	Νομικό/εποπτικό καθεστώς αιτούντος	
1.4.β.	Νομικός τύπος αιτούντος	
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας :	
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων (εφόσον είναι διαφορετική από το πεδίο 1.4.)	
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση :	
1.8	Τηλέφωνο/α επικοινωνίας :	
1.9	Αριθμός Fax :	
1.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :	
1.11	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας :	
1.12	**Εκπρόσωποι της αιτούσας σχετικά με την εν λόγω αίτηση**	
	1.12.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.12.1.1 Ονοματεπώνυμο :	
	1.12.1.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα :	
	1.12.1.3 Διεύθυνση εργασίας :	

	1.12.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :	
	1.12.1.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου	
	1.12.1.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας :	
	1.12.1.7 Αριθμός Fax :	
	1.12.2 Δεύτερος εκπρόσωπος :	
	1.12.2.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.12.2.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα :	
	1.12.2.3 Διεύθυνση εργασίας :	
	1.12.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :	
	1.12.2.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου	
	1.12.2.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας :	
	1.12.2.7 Αριθμός Fax :	

2. Δραστηριότητες αιτούντος

2.1	Αιτούμενη δραστηριότητα	☐ Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις ☐ Αναχρηματοδότηση

3. Μέτοχοι/πρόσωπα προβλεπόμενα στις περ. β) και γ) της παρ. 2 του ν. 4354/2015

Ονοματεπώνυμο/ Επωνυμία	Συμμετοχή στο μ.κ. αιτούντος (%)	Δικαιώματα ψήφου (%)	Περιγραφή/ σχόλια (π.χ. άμεση συμμετοχή, έμμεση συμμετοχή, είδος σχέσης/συμφωνίας από την οποία προκύπτει	Νομικό καθεστώς/ καθεστώς αδειοδότησης

			ο έλεγχος	

4. Δομή του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών

4.1 Αναφέρατε εάν η αιτούσα αποτελεί μέρος ομίλου εταιρειών

☐ Όχι

☐ Ναι

4.2 Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης στο πεδίο 4.1. ανωτέρω, συμπληρώστε καταλλήλως τον παρακάτω πίνακα:

Είδος ομίλου (σύμφωνα με την Οδηγία 2002/87, όπως ισχύει)	Καταστατική/ εμπορική επωνυμία/ διακριτικός τίτλος του επικεφαλής ομίλου	Χώρα έδρας επικεφα λής ομίλου	Αρμόδια εποπτική αρχή	Ασκούμενες δραστηριότητες
Τραπεζικός τομέας				
Ασφαλιστικός τομέας				
Τομέας επενδυτικών εταιρειών				
Χρηματ/μικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων				
Άλλος				

5. Διοικητικό Συμβούλιο - Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

5.1. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Ιδιότητα μέλους ΔΣ (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό)	Συμμετοχή/ές σε Δ.Σ. εταιρείας/ών (με αναφορά ιδιότητας)

5.2. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές ιδιότητες (π.χ. μέλος Δ.Σ. αιτούσης ή άλλης εταιρείας)

6. Ύψος καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αιτούντος

………………………………………………………………………………………

Γ. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

		Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
1	Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού ή σχεδίου Καταστατικού με όλες τις τροποποιήσεις του	☐	☐
2	Αποδεικτικό έγγραφο της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	☐	☐
3.α	Νομιμοποιητικά έγγραφα πρώτου εκπροσώπου του αιτούντος	☐	☐
3.β	Νομιμοποιητικά έγγραφα δευτέρου εκπροσώπου του αιτούντος	☐	☐
4	Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου (περ. ια) της παρ. 1 ή περ. ζ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
5	Έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσης των κεφαλαίων	☐	☐
6	Αντίγραφο μετοχολογίου	☐	☐
7	Επιχειρηματικό πλάνο ή επιχειρηματικό σχέδιο (περ. δ) της παρ. 1 ή περ. γ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
8	Διάγραμμα της δομής του ομίλου με αντίστοιχα ποσοστά συμμετοχής (περ. ε) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
9	Οργανωτική Δομή και διοικητική διάρθρωση της εταιρείας (περ. στ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
10	Πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων (περ. ζ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
11	Πολιτική για την ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων ή κατάλληλο πιστοποιητικό ISO/IEC στην περίπτωση κατά την οποία τα πληροφοριακά συστήματα έχουν πιστοποιηθεί (περ. η) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
12	Έκθεση βασικών αρχών και μεθόδων για την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων (περ. θ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
13	Διαδικασίες για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 3 της Ενότητας Β.5. του Κεφαλαίου Β, όταν συντρέχει περίπτωση	☐	☐

		Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
	σύμφωνα με την παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (περ. ι) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.)		
14	Υπεύθυνη δήλωση των προσώπων των περ. β), γ) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 ότι δεν υφίστανται σχέσεις αναφερόμενες στην περ. ε) της παραγράφου 5 του ίδιου νόμου (περ. β) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
15	Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών (περ. δ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
16	Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του συστήματος πληροφόρησης διοίκησης (περ. ε) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
17	Πολιτική για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (περ. στ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.)	☐	☐
18	Λοιπά (παρακαλώ διευκρινίστε)	☐	☐

Δ. ΔΗΛΩΣΗ

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β) Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 4354/2015.

γ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α) Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β) Δίνουμε εν πλήρη επιγνώσει των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας, στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος.

....

Ονοματεπώνυμο & θέση Ονοματεπώνυμο & θέση

....

(Υπογραφή) (Υπογραφή)

....

(Τόπος και Ημερομηνία)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Α

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο

……..

Ονοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου

……

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητά του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την απόκτηση ειδικής συμμετοχής.

5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να γίνεται σχετική αναφορά και να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

<u>Στοιχεία του προσώπου</u> με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

<u>ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ</u>

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή

1.1. Σε περίπτωση που προτίθεστε να αποκτήσετε έμμεσα συμμετοχή στην εταιρεία αναφέρατε την επωνυμία των ενδιάμεσων νομικών προσώπων, στα οποία είστε μέτοχος, καθώς και το ύψος (σε ποσοστό επί τοις %) της συμμετοχής σας σε αυτά.

Επωνυμία	% συμμετοχής

1.2. Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες σας από την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

1.3. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχετε πριν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή				

* εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

** εάν είναι διαφορετικός από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.4. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχετε μετά την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών

στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή				

* εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

** εάν είναι διαφορετικός από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.5. Πρόκειται να συμμετέχετε ενεργά στη διαχείριση της εταιρείας;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε θέσεις ευθύνης/ αρμοδιότητες/ καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβετε στην εταιρεία

2. Πληροφορίες σχετικά με το φυσικό πρόσωπο

2.1. Αναφέρατε την ιδιότητα υπό την οποία συμπληρώνετε το ερωτηματολόγιο.

Ιδιότητα προσώπου	
Α) φυσικά πρόσωπα της περ. β) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015	☐
Β) φυσικά πρόσωπα της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015	☐

2.2. Όνομα

2.3. Επώνυμο

2.4. Όνομα Πατρός

2.5. Ημερομηνία γέννησης

2.6. Χώρα και πόλη γέννησης

2.7. Στοιχεία ταυτότητας (εάν πρόκειται για κάτοικο Ελλάδος) ή Διαβατηρίου (για μη κάτοικο Ελλάδος).

Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου: Αρχή έκδοσης: Ημερομηνία έκδοσης/λήξης (εάν πρόκειται για Διαβατήριο):

Παρακαλώ επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου.

2.8. Ιθαγένειες και τρόπος απόκτησής της/τους (γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος)

2.9. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας

Παρακαλώ αναφέρατε τη διεύθυνση κατοικίας σας. Σε περίπτωση που έχετε διεύθυνση κατοικίας και εκτός Ελλάδος, παρακαλώ αναφέρετε και αυτή. Εάν διαμένετε μόνο εκτός Ελλάδος αναφέρατε τη διεύθυνση σας επισημαίνοντας το παρακάτω πλαίσιο.

Οδός	

Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

☐ Διαμένω εκτός Ελλάδος και δεν έχω διεύθυνση κατοικίας στην Ελλάδα.

2.10. Αναφέρατε τυχόν σχέσεις αναφερόμενες στην περίπτωση ε) της παρ. 5 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

2.11. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, σύντομο βιογραφικό σημείωμα, στο οποίο περιλαμβάνονται:

- πληροφορίες για την εκπαίδευση και κατάρτισή σας,
- προηγούμενη επαγγελματική σας εμπειρία (αναφέροντας τυχόν πιστωτικά/χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλους οργανισμούς του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα, με τους οποίους συνεργάζεστε ή έχετε συνεργαστεί και τη μορφή της συνεργασίας αυτής),
- τρέχουσα απασχόληση.

2.12. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας (είδος οφειλής, ύψος οφειλής, πιστωτής, κατάσταση- ενήμερη ή καθυστερημένη οφειλή). Για τις οφειλές που είναι ακόμη σε ισχύ, έχετε ποτέ παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής τους με αποτέλεσμα να έχετε ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές σας; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

2.13. Αναφέρατε λεπτομέρειες για το ύψος και την προέλευση των ιδίων διαθεσίμων που θα διατεθούν από προσωπικά σας κεφάλαια για την απόκτηση της προτεινόμενης συμμετοχής και τον τρόπο χρηματοδότησης αυτής (π.χ. ίδια διαθέσιμα, χρηματοδότηση από χρηματοπιστωτικό οργανισμό, συμπεριλαμβανομένων όρων αυτής, όπως διάρκεια,

κόστος, εξασφαλίσεις κ.ο.κ.). Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 3.

2.14. Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης τις σχέσεις που διατηρείτε με:

- μετόχους της εταιρείας,
- πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα ψήφου στην εταιρεία,
- μέλη (ή υποψήφια μέλη) του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την εταιρεία,
- νομικά πρόσωπα του ομίλου στον οποίο υπάγεται η εταιρεία.

2.15. Αναφέρατε εάν υπάρχουν/ θα υπάρξουν συμφωνίες/ συντονισμένες πράξεις που οδηγούν σε από κοινού δράση κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, οι οποίες αφορούν την εν λόγω εταιρεία και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

2.16. Αναφέρατε τυχόν προφορικές ή γραπτές συμφωνίες με τρίτο πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) οι οποίες θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου σας.

3. Άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές σε νομικά πρόσωπα

3.1. Κατέχετε άμεσα ή έμμεσα, 10% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου άλλων νομικών προσώπων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες, καθώς και το είδος της τυχόν σχέσης που υπάρχει

Επωνυμία νομικού προσώπου	Φύση δραστηριοτήτων	Διεύθυνση	Ποσοστό Συμμετοχής	Είδος Σχέσης

4. Καταλληλότητα του φυσικού προσώπου

4.1. Έχετε ποτέ κατηγορηθεί, καταδικασθεί ή υποβληθεί σε έρευνα για αστικό ή διοικητικό ή ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή το εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, επικυρωμένο αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου, που έχει εκδοθεί αρμοδίως, ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπό πρόσωπο.

4.2. Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές, είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.3. Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εσείς ως φυσικό πρόσωπο, υπαχθεί σε διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις επιβαλλόμενες από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές

ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς εξαιτίας μη συμμόρφωσης σε διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες (είδος ποινής, αρμόδια αρχή, σύντομη περιγραφή).

4.4. Έχει υποβληθεί αίτηση για κήρυξη σε πτώχευση ή για υπαγωγή σε έτερη παρεμφερή διαδικασία εις βάρος σας είτε από εσάς τον ίδιο είτε από οποιονδήποτε τρίτο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

4.5. Έχει εκδοθεί απόφαση δικαστηρίου για κήρυξη της πτώχευσης εις βάρος σας, έχουν σφραγιστεί περιουσιακά σας στοιχεία καθώς και είχατε γενικότερη ανάμειξη σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.6. Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014 ή νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών κηρυχθεί σε πτώχευση, τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων ή εκκαθάρισης ή έχει υποβληθεί αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.7. Έχετε ποτέ εσείς ή επιχείρηση στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κριθεί ένοχοι για παράνομη άσκηση εποπτευόμενης δραστηριότητας ή αποτελέσει αντικείμενο έρευνας για ενδεχόμενη άσκηση παράνομης εποπτευόμενης δραστηριότητας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.8. Έχετε ποτέ παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

4.9. Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απορριφθεί αίτηση χορήγησης άδειας ή ανακληθεί άδεια άσκησης οποιαδήποτε εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας εν αναφορά προς το πρόσωπό σας;

☐Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.10. Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ως διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε την εν λόγω αρχή και επισυνάψετε, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα οικεία έγγραφα, ως Προσάρτημα 5.

Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού; Και σε αυτή την περίπτωση ζητείται να προσκομιστούν, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα σχετικά έγγραφα, επίσης ως Προσάρτημα 5.

4.11. Αναφέρατε ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων ή δραστηριοτήτων σας με την αιτούσα.

Επί καταφατικής απάντησης, καταθέσατε προτάσεις για την επίλυσή της.

4.12. Αναφέρατε άλλα στοιχεία που θεωρείτε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

5. Προσαρτήματα

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
1.	Επικυρωμένο αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (προκειμένου για κατοίκους εκτός Ελλάδος)	2.7	☐	☐
2.	Σύντομο βιογραφικό σημείωμα	2.11	☐	☐
3.	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	2.13	☐	☐
4.	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπούς	4.1	☐	☐
5.	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	4.10	☐	☐
6.	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		☐	☐

6. Δήλωση – Εξουσιοδότηση

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα .... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά είτε την υπό κρίση εταιρεία.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

------------------------- --

(Υπογραφή) (Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:……………………………

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Β1 - Άμεση Συμμετοχή

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο
……
Επωνυμία νομικού προσώπου
……

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 9 του παρόντος ερωτηματολογίου. Εφόσον το συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, θέτει – πέραν των τυχόν ποινικών ευθυνών – σε αμφισβήτηση την καταλληλότητα του υπόχρεου νομικού προσώπου.

5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία/έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

<u>Στοιχεία του προσώπου</u> με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή

1.1. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχει το νομικό πρόσωπο πριν την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή				

*εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.2. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχει το νομικό πρόσωπο μετά την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				

Έμμεση συμμετοχή				

*εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.3. Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες του νομικού προσώπου από την απόκτηση συμμετοχής στην εταιρεία (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

2. Πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο

2.1. Επωνυμία βάσει Καταστατικού

2.2. Διακριτικός τίτλος

2.3. Νομική μορφή

2.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων όλων των τροποποιήσεων αυτού, καθώς επίσης την πράξη καταχώρισης αυτών στο Μητρώο των αρμόδιων αρχών.

Αναφέρατε τον αριθμό μητρώου νομικού προσώπου. Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι εγγεγραμμένο σε μητρώο εκτός Ελλάδος, αναφέρατε τον ισοδύναμο αριθμό μητρώου του και επισυνάψτε, επίσης ως Προσάρτημα 1, το αντίστοιχο Πιστοποιητικό.

2.5. Καθεστώς αδειοδότησης/εποπτείας

2.6. Διεύθυνση καταστατικής έδρας

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

2.7. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, τις οικονομικές καταστάσεις του νομικού προσώπου για τα τελευταία 2 χρόνια, ελεγμένα κατά νόμο.

2.8. Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή ο όμιλος στον οποίο υπάγεται αυτό αξιολογηθεί από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε παρακάτω την/τις επωνυμία (-ες) των ως άνω οργανισμών, την ημερομηνία αξιολόγησης, καθώς και την τιθέμενη από αυτούς διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας.

2.9. Παραθέσατε σύντομη περιγραφή των δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου μέχρι σήμερα. Επισημάνετε τις σημαντικότερες από αυτές σε όρους κύκλου εργασιών.

2.10. Αναφέρατε τυχόν σχέσεις αναφερόμενες στην περίπτωση ε) της παρ. 5 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

2.11. Αναφέρατε αναλυτικά τυχόν οικονομικά (π.χ. χρηματοδοτήσεις, εγγυήσεις, δεσμεύσεις) και μη (π.χ. οικογενειακές σχέσεις) συμφέροντα ή σχέσεις μεταξύ του νομικού προσώπου και των ακόλουθων προσώπων:

- υφιστάμενων μετόχων της εταιρείας,
- υφιστάμενων προσώπων που απλώς κατέχουν δικαιώματα ψήφου στην εταιρεία,
- μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή Διευθυντών της εταιρείας και
- της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ομίλου στον οποίο ανήκει.

2.12. Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ως υποψήφιος μέτοχος (που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή);

Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε την ταυτότητα της εν λόγω αρχής και επισυνάψετε, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα οικεία έγγραφα, ως Προσάρτημα 3. Εφόσον υπάρχει ανάλογη αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού ζητείται να προσκομιστούν, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα σχετικά έγγραφα, επίσης ως Προσάρτημα 3.

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες.

2.13. Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου (ως θυγατρική ή μητρική εταιρεία), προσδιορίστε τον όμιλο και τα νομικά πρόσωπα που τον αποτελούν. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του ομίλου, καθώς επίσης και τα ποσοστά συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου.

2.14. Αναφέρατε τα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία συνεργάζεται ή συνεργάστηκε το νομικό πρόσωπο κατά την τελευταία δεκαετία και τη μορφή της συνεργασίας αυτής.

2.15. Το νομικό πρόσωπο είναι εισηγμένο σε χρηματιστηριακή αγορά στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

2.16. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών του νομικού προσώπου (είδος οφειλής, ύψος οφειλής, πιστωτής, κατάσταση- ενήμερη ή καθυστερημένη οφειλή). Για τις οφειλές που είναι ακόμη σε ισχύ, έχει ποτέ παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής τους με αποτέλεσμα να έχει ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές του; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

3. Πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, το νομικό πρόσωπο

3.1 Αναφέρατε, ως <u>Προσάρτημα 5</u>, τη μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου (επωνυμία, διεύθυνση, ποσοστό συμμετοχής σε κεφάλαιο και δικαιώματα ψήφου) και πληροφορίες σχετικά με:

α) νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, με αυτό (επωνυμία, έδρα, αντικείμενο κλπ),

β) τον πραγματικό δικαιούχο του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 4, του ν. 3691/2008 και τον τρόπο προσδιορισμού του.[1] Δεν συντρέχει υποχρέωση προσδιορισμού πραγματικού δικαιούχου όταν το νομικό πρόσωπο είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους μέλους του ΕΟΧ ή χώρας ισοδύναμης εποπτείας ΞΧ/ΧΤ, ή άλλο νομικό πρόσωπο που υπάγεται στην παρ. 2 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, καθώς και

[1] Για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώσατε το Κεφάλαιο 8 του παρόντος Ερωτηματολογίου

γ) οποιονδήποτε ασκεί ουσιώδη επιρροή, κατά την έννοια του άρθρου 106 παρ. 1 του κ. ν. 2190/1920, στη διαχείριση του νομικού προσώπου.

3.2 Υφίστανται γραπτές ή προφορικές συμφωνίες μεταξύ του νομικού προσώπου και οποιοδήποτε άλλου, φυσικού ή νομικού προσώπου, οι οποίες επηρεάζουν ή θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

4. Χρηματοδότηση της αποκτώμενης συμμετοχής

4.1 Αναφέρατε πληροφορίες για το κόστος της αξιολογούμενης συμμετοχής, πως πρόκειται να χρηματοδοτηθεί, καθώς και τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων. Περιγράψετε, εάν υπάρχουν, τις δυνατότητες πρόσβασης στις πηγές χρηματοδότησης των αγορών χρήματος και κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσετε την προτεινόμενη συμμετοχή.

Κόστος	Πληροφορίες για τον τρόπο χρηματοδότησης

Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) για την υποστήριξη των πληροφοριών που παρέχονται ανωτέρω, επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 6.

5. Σχέσεις με την εταιρεία

5.1 Πρόκειται το νομικό πρόσωπο να καταρτίσει συμβάσεις ή να προβεί σε οποιαδήποτε μορφής εμπορική συνεργασία με την υπό κρίση εταιρεία; Αναφέρατε τυχόν υφιστάμενες συμβάσεις ή εμπορική συνεργασία ως ανωτέρω.

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε περισσότερες πληροφορίες

5.2 Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχει ή σκοπεύει να συνάψει το νομικό πρόσωπο με νέους και υφιστάμενους μετόχους της υπό κρίση εταιρείας, οι οποίες αφορούν αυτό και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

5.3 Υπάρχουν συμφέροντα του νομικού προσώπου τα οποία μπορούν να έρθουν σε σύγκρουση με το ρόλο του ως μετόχου στην εταιρεία;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες, καθώς και προτάσεις για την επίλυσή τους

6. Καταλληλότητα του νομικού προσώπου

6.1 Έχει την τελευταία δεκαετία το νομικό πρόσωπο, ή πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, αποτελέσει αντικείμενο έρευνας από αρμόδια εποπτική αρχή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι

☐ Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

6.2 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι

☐ Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

6.3 Έχει ποτέ κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έρευνα για αστικό ή διοικητικό ή ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό το νομικό πρόσωπο, ή πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

6.4 Έχουν ποτέ επιβληθεί στο νομικό πρόσωπο ή σε πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν4261/2014, διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εξαιτίας μη συμμόρφωσης με διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας;

☐ Όχι

☐ Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

6.5 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά την τελευταία δεκαετία:

α) κηρυχθεί σε πτώχευση,

β) τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων, εκκαθάρισης ή έχουν κινηθεί έναντι αυτού προπτωχευτικές διαδικασίες ή συναφείς διαδικασίες εξυγίανσης,

γ) κατατεθεί αίτηση για τα ανωτέρω;

☐ Όχι

☐ Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

6.6 Αναφέρατε άλλα στοιχεία που κρίνετε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

7. Προσαρτήματα

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το παρόν ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
1.	Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού, Πράξη καταχώρησης στο Μητρώο	2.4	☐	☐
2.	Οικονομικές Καταστάσεις	2.7	☐	☐
3.	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	2.12	☐	☐
4.	Σχεδιάγραμμα οργανωτικής δομής του ομίλου	2.13	☐	☐
5.	Μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου	3.1	☐	☐
6.	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	4.1	☐	☐
7.	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε.		☐	☐

8. Προσδιορισμός πραγματικού δικαιούχου

(Συμπληρώνεται για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου του αποκτώντος νομικού προσώπου σύμφωνα με την ερώτηση 3.1 του παρόντος)

Ως πραγματικός δικαιούχος κατά τον ν. 3691/2008, νοείται το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει το νομικό πρόσωπο ή το νομικό σχήμα.

Εν προκειμένω, στην περίπτωση του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώστε με την ένδειξη «Χ» ποιο από τα παρακάτω είναι το ανωτέρω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο.

α) Όσον αφορά τις εταιρίες:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η Εταιρία ή ελέγχεται από αυτά δια της κατοχής ή ελέγχου αμέσως ή εμμέσως επαρκούς ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα ποσοστό μετοχών ύψους 25% τουλάχιστον θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ’ άλλο τρόπο έλεγχο στη διαχείριση της Εταιρίας.

β) Όσον αφορά τα λοιπά νομικά πρόσωπα, τις νομικές οντότητες ή άλλα νομικά σχήματα, όπως τα ιδρύματα και οι εταιρίες εμπιστευτικής διαχείρισης ή τα εμπιστεύματα (trusts), που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό 25% τουλάχιστον των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφόσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί.

☐ Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρων της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό σχήμα, εφόσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

9. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α) Γνωρίζουμε ότι η, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β) Δίνουμε τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο Ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Οι προκείμενες πληροφορίες δεν θα γνωστοποιούνται ούτε θα διαβιβάζονται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχουμε βοήθεια και θα συνεργαζόμαστε με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε το νομικό πρόσωπο, είτε την υπό κρίση εταιρεία.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

………………………………………………………………………………………

Επωνυμία νομικού προσώπου

……………………………………………	……………………………………………
Ονοματεπώνυμο & θέση	Ονοματεπώνυμο & θέση
………………………………………	………………………………………
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)

………………………………………

(Ημερομηνία)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Β2 - Έμμεση Συμμετοχή

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο

………

Επωνυμία νομικού προσώπου

………

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 8 του παρόντος ερωτηματολογίου. Εφόσον το συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, θέτει – πέραν των τυχόν ποινικών ευθυνών – σε αμφισβήτηση την καταλληλότητα του υπόχρεου νομικού προσώπου.

5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία/έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή

1.1. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχει το νομικό πρόσωπο πριν την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Έμμεση συμμετοχή				

*εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.2. Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχει το νομικό πρόσωπο μετά την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Έμμεση συμμετοχή				

*εάν είναι διαφορετικός από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

2. Πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο

2.1. Επωνυμία βάσει Καταστατικού

2.2. Διακριτικός τίτλος

2.3. Νομική μορφή

2.4. Διεύθυνση καταστατικής έδρας

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

2.5. Παραθέσατε σύντομη περιγραφή των δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου μέχρι σήμερα.

2.6. Αναφέρατε τυχόν σχέσεις αναφερόμενες στην περίπτωση ε) της παρ. 5 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

2.7. Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ως υποψήφιος μέτοχος (που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή);

Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε την ταυτότητα της εν λόγω αρχής και επισυνάψετε, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα οικεία έγγραφα ως Προσάρτημα 1. Εφόσον υπάρχει ανάλογη αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού ζητείται να προσκομιστούν, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα σχετικά έγγραφα, επίσης ως Προσάρτημα 1.

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες.

2.8. Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου (ως θυγατρική ή μητρική εταιρεία), προσδιορίστε τον όμιλο και τα νομικά πρόσωπα που τον αποτελούν. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του ομίλου, καθώς επίσης και τα ποσοστά συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου.

2.9. Το νομικό πρόσωπο είναι εισηγμένο σε χρηματιστηριακή αγορά στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες.

3. Πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, το νομικό πρόσωπο

3.1 Αναφέρατε, ως Προσάρτημα 3, τη μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου (επωνυμία, διεύθυνση, ποσοστό συμμετοχής σε κεφάλαιο και δικαιώματα ψήφου) και πληροφορίες σχετικά με:

α) νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, με αυτό (επωνυμία, έδρα, αντικείμενο κλπ),

β) τον πραγματικό δικαιούχο του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 και τον τρόπο προσδιορισμού του.[2] Δεν συντρέχει υποχρέωση προσδιορισμού πραγματικού δικαιούχου όταν το νομικό πρόσωπο είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους μέλους του ΕΟΧ ή χώρας ισοδύναμης εποπτείας ΞΧ/ΧΤ, ή άλλο νομικό πρόσωπο που υπάγεται στην παρ. 2 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, καθώς και

γ) οποιονδήποτε ασκεί ουσιώδη επιρροή, κατά την έννοια του άρθρου 106 παρ. 1 του κ. ν. 2190/1920, στη διαχείριση του νομικού προσώπου.

3.2 Υφίστανται γραπτές ή προφορικές συμφωνίες μεταξύ του νομικού προσώπου και οποιοδήποτε άλλου, φυσικού ή νομικού προσώπου, οι οποίες επηρεάζουν ή θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες.

[2] Για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώσατε το Κεφάλαιο 7 του παρόντος Ερωτηματολογίου

4. Χρηματοδότηση της αποκτώμενης συμμετοχής

4.1 Αναφέρατε πληροφορίες για το κόστος της αξιολογούμενης συμμετοχής, πως πρόκειται να χρηματοδοτηθεί, καθώς και τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων. Περιγράψετε, εάν υπάρχουν, τις δυνατότητες πρόσβασης στις πηγές χρηματοδότησης των αγορών χρήματος και κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσετε την προτεινόμενη συμμετοχή.

Κόστος	Πληροφορίες για τον τρόπο χρηματοδότησης

5. Σχέσεις με την εταιρεία

5.1 Πρόκειται το νομικό πρόσωπο να καταρτίσει συμβάσεις ή να προβεί σε οποιαδήποτε μορφής εμπορική συνεργασία με την υπό κρίση εταιρεία; Αναφέρατε τυχόν υφιστάμενες συμβάσεις ή εμπορική συνεργασία ως ανωτέρω.

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε περισσότερες πληροφορίες.

5.2 Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχει ή σκοπεύει να συνάψει το νομικό πρόσωπο με νέους και υφιστάμενους μετόχους της υπό κρίση εταιρείας, οι οποίες αφορούν αυτό και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

5.3 Υπάρχουν συμφέροντα του νομικού προσώπου τα οποία μπορούν να έρθουν σε σύγκρουση με το ρόλο του ως μετόχου στην εταιρεία;

☐ Όχι

☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες, καθώς και προτάσεις για την επίλυσή τους.

6. Προσαρτήματα

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το παρόν ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
1.	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	2.7	☐	☐
2.	Σχεδιάγραμμα οργανωτικής δομής του ομίλου	2.8	☐	☐
3.	Μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου	3.1	☐	☐
4.	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε.		☐	☐

7. Προσδιορισμός πραγματικού δικαιούχου

(Συμπληρώνεται για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου του αποκτώντος νομικού προσώπου σύμφωνα με την ερώτηση 3.1 του παρόντος)

Ως πραγματικός δικαιούχος κατά τον ν. 3691/2008, νοείται το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει το νομικό πρόσωπο ή το νομικό σχήμα.

Εν προκειμένω, στην περίπτωση του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώστε με την ένδειξη «Χ» ποιο από τα παρακάτω είναι το ανωτέρω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο.

α) Όσον αφορά τις εταιρίες:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η Εταιρία ή ελέγχεται από αυτά δια της κατοχής ή ελέγχου αμέσως ή εμμέσως επαρκούς ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα ποσοστό μετοχών ύψους 25% τουλάχιστον θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ’ άλλο τρόπο έλεγχο στη διαχείριση της Εταιρίας.

β) Όσον αφορά τα λοιπά νομικά πρόσωπα, τις νομικές οντότητες ή άλλα νομικά σχήματα, όπως τα ιδρύματα και οι εταιρίες εμπιστευτικής διαχείρισης ή τα εμπιστεύματα (trusts), που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό 25% τουλάχιστον των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφόσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί.

☐ Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρων της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό σχήμα, εφόσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

8. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α) Γνωρίζουμε ότι η, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β) Δίνουμε τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο Ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Οι προκείμενες πληροφορίες δεν θα γνωστοποιούνται ούτε θα διαβιβάζονται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχουμε βοήθεια και θα συνεργαζόμαστε με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε το νομικό πρόσωπο, είτε την υπό κρίση εταιρεία.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

....

Επωνυμία νομικού προσώπου

....

Ονοματεπώνυμο & θέση Ονοματεπώνυμο & θέση

....

(Υπογραφή) (Υπογραφή)

....

(Ημερομηνία)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Γ’

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο
……
Ονοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου
……

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών – πέραν των τυχών ποινικών ευθυνών – θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την ανάληψη των αιτούμενων καθηκόντων.

5. Όλες οι ερωτήσεις απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Προσωπικά στοιχεία

1.1. Αναφέρατε παρακάτω τα καθήκοντα τα οποία επιθυμείτε να ασκήσετε εντός της εταιρείας επιλέγοντας όλα τα πεδία που ισχύουν κατά περίπτωση:

☐ **Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου**

☐ Εκτελεστικό μέλος

☐ Μη εκτελεστικό μέλος

☐ Μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος

☐ Πρόεδρος διοικητικού συμβουλίου

☐ Αντιπρόεδρος διοικητικού συμβουλίου

☐ Διευθύνων Σύμβουλος

☐ Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

☐ Άλλο- Αναφέρατε λεπτομέρειες:

....

☐ **Αρμόδιο στέλεχος του ν. 3691/2008**

1.2. Όνομα

1.3. Επώνυμο

1.4. Όνομα Πατρός

1.5. Ημερομηνία γέννησης

1.6. Χώρα και πόλη γέννησης

1.7. Στοιχεία ταυτότητας (εάν πρόκειται για κάτοικο Ελλάδος) ή Διαβατηρίου (για μη κάτοικο Ελλάδος)

Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου:
Αρχή έκδοσης:
Ημερομηνία έκδοσης/λήξης (εάν πρόκειται για Διαβατήριο):

Παρακαλώ επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου.

1.8. Ιθαγένειες και τρόπος απόκτησής της/τους (γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος)

1.9. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας (παρακαλείσθε να αναφέρετε αν βρίσκεστε σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες)

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Κατοικώ σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες. ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

Σε περίπτωση που έχετε διεύθυνση κατοικίας και εκτός Ελλάδος, παρακαλώ αναφέρετε και αυτή. Εάν διαμένετε μόνο εκτός Ελλάδος αναφέρατε τη διεύθυνση σας επισημαίνοντας το παρακάτω πλαίσιο.

Οδός	
Αριθμός	

Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

☐ Διαμένω εκτός Ελλάδος και δεν έχω διεύθυνση κατοικίας στην Ελλάδα.

1.10. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας (είδος οφειλής, ύψος οφειλής, πιστωτής, κατάσταση- ενήμερη ή καθυστερημένη οφειλή). Για τις οφειλές που είναι ακόμη σε ισχύ, έχετε ποτέ παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής τους με αποτέλεσμα να έχετε ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές σας; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

1.11. Τελείτε σε γνώση των υποχρεώσεων και καθηκόντων της θέσης σας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία;

ΝΑΙ, έχω ενημερωθεί ☐ ΟΧΙ, δεν έχω ενημερωθεί ☐

Επιβεβαίωση της πρόθεσης για συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία σε συνεχή βάση

☐ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ

1.12. Αναφέρατε άλλα στοιχεία που θεωρείτε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

2. Επαγγελματική εμπειρία, ακαδημαϊκά και επαγγελματικά προσόντα

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, βιογραφικό σημείωμα, το οποίο περιλαμβάνει στοιχεία και πληροφορίες για τα ακόλουθα:

2.1. Επαγγελματική εμπειρία

Στοιχεία και πληροφορίες για την απασχόλησή σας, ξεκινώντας από την πιο πρόσφατη. Συμπεριλάβετε πληροφορίες, όπως οι λόγοι για την παύση εργασίας ή σχετικά με τις περιόδους κατά τις οποίες υπήρξατε άνεργοι. Πρέπει να περιλαμβάνεται πλήρες ιστορικό της απασχόλησής σας κατά τα τελευταία δέκα χρόνια, στο οποίο, για κάθε περίοδο απασχόλησης, αναφέρονται τα εξής:

- ημερομηνία έναρξης και λήξης της εργασίας,
- όνομα, διεύθυνση και φύση των δραστηριοτήτων του εργοδότη,
- θέση που κατείχατε, καθώς και πληροφορίες για τις αρμοδιότητες και την δυνατότητα λήψης αποφάσεων και
- πείρα και γνώσεις που αποκτήσατε σχετικά με τη θέση για την οποία προτείνεστε.

2.2. Ακαδημαϊκά προσόντα

Λεπτομέρειες των ακαδημαϊκών σας προσόντων (ίδρυμα, πτυχίο / πιστοποιητικό που αποκτήθηκε).

2.3. Επαγγελματικά προσόντα και ιδιότητα μέλους σε Επαγγελματικά Σωματεία

- Πλήρες όνομα του επαγγελματικού σωματείου,
- Πλήρης τίτλος των επαγγελματικών προσόντων που αποκτήθηκαν,
- Ημερομηνία απόκτησης προσόντων που αποκτήθηκαν / ημερομηνία έναρξης,
- ιδιότητας μέλους στο Επαγγελματικό Σωματείο (μήνας / έτος),
- Συνάφεια των προσόντων ή της ιδιότητας μέλους που αποκτήθηκαν με την προτεινόμενη θέση.

2.4. Άλλη σχετική εκπαίδευση / κατάρτιση

Λεπτομέρειες για οποιαδήποτε άλλη εκπαίδευση ή κατάρτιση που σχετίζεται με την προτεινόμενη θέση.

3. Καταλληλότητα του φυσικού προσώπου

3.1. Έχετε ποτέ κατηγορηθεί, καταδικασθεί ή υποβληθεί σε έρευνα για αστικό ή διοικητικό ή ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή το εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, επικυρωμένο αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου, που έχει εκδοθεί αρμοδίως, ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπό πρόσωπο.

3.2. Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

3.3. Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εσείς ως φυσικό πρόσωπο, υπαχθεί σε διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις επιβαλλόμενες από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς εξαιτίας μη συμμόρφωσης σε διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες (είδος ποινής, αρμόδια αρχή, σύντομη περιγραφή).

3.4. Έχει υποβληθεί αίτηση για κήρυξη σε πτώχευση ή για υπαγωγή σε έτερη παρεμφερή διαδικασία εις βάρος σας είτε από εσάς τον ίδιο είτε από οποιονδήποτε τρίτο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

3.5. Έχει εκδοθεί απόφαση δικαστηρίου για κήρυξη της πτώχευσης εις βάρος σας, έχουν σφραγιστεί περιουσιακά σας στοιχεία καθώς και είχατε γενικότερη ανάμειξη σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

3.6. Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014 ή νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών κηρυχθεί σε πτώχευση, τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων ή εκκαθάρισης ή έχει υποβληθεί αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

3.7. Έχετε ποτέ παραιτηθεί στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, με σκοπό να αποφευχθούν νομικές ενέργειες ή πειθαρχικές διαδικασίες εναντίον σας;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

3.8. Έχετε ποτέ εσείς ή επιχείρηση στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κριθεί ένοχοι για παράνομη άσκηση εποπτευόμενης δραστηριότητας ή αποτελέσει αντικείμενο έρευνας για ενδεχόμενη άσκηση παράνομης εποπτευόμενης δραστηριότητας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

3.9. Έχετε ποτέ παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

3.10. Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απορριφθεί αίτηση χορήγησης άδειας ή ανακληθεί άδεια άσκησης οποιαδήποτε εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας εν αναφορά προς το πρόσωπό σας;

☐Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

3.11. Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ως διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε την εν λόγω αρχή και επισυνάψετε, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα οικεία έγγραφα ως Προσάρτημα 4.

Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού; Και σε αυτή την περίπτωση ζητείται να προσκομιστούν, εφόσον είναι διαθέσιμα, τα σχετικά έγγραφα επίσης ως Προσάρτημα 4.

4. Σχέσεις με άλλα πρόσωπα/ οργανισμούς

4.1. Κατέχετε άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ή/και είστε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου άλλης εταιρείας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Κάτοχος συμμετοχής ☐

Παραθέστε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία εταιρείας	Τρόπος κατοχής συμμετοχής (άμεσα/ έμμεσα)	Ποσοστό

Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου ☐

Παραθέστε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία εταιρείας	Θέση (Εκτελεστικό μέλος κ.α.)	Λήξη θητείας

4.2. Μήπως κάποια από τις οντότητες που αναφέρονται στην απάντηση του ερωτήματος 4.1 έχουν επιχειρηματική σχέση με την εταιρεία για την οποία υποβάλλεται η εν λόγω αίτηση;

ΝΑΙ ☐ ή ΟΧΙ ☐

Εάν ναι, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) την επωνυμία της εταιρείας, κύριες δραστηριότητες αυτής και

(β) τη φύση της επιχειρηματικής σχέσης,

4.3. Αναφέρατε τυχόν σχέσεις αναφερόμενες στην περίπτωση ε) της παρ. 5 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.

4.4. Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης σχέσεις που διατηρείτε εσείς ή ο σύζυγος, οι κατιόντες ή οι ανιόντες σας με:

• μετόχους της εταιρείας,

• πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα ψήφου στην εταιρεία,

• μέλη (ή υποψήφια μέλη) του Διοικητικού Συμβουλίου,

• την εταιρεία,

• νομικά πρόσωπα του ομίλου στον οποίο υπάγεται η εταιρεία.

4.5. Αναφέρατε ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων ή δραστηριοτήτων σας με την αιτούσα.

Επί καταφατικής απάντησης, καταθέσατε προτάσεις για την επίλυσή της.

5. **Συστάσεις**

Παρακαλούμε αναφέρατε τα στοιχεία επικοινωνίας δύο ατόμων στα οποία δύναται να απευθυνθεί η Τράπεζα της Ελλάδος για τυχόν συστάσεις.

Όνομα		
Επώνυμο		
Εταιρεία		
Θέση		
Τηλέφωνο		
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου		

6. **Προσαρτήματα**

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβολή	Μη διαθεσιμότητα
1.	Επικυρωμένο αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (προκειμένου για κατοίκους εκτός Ελλάδος)	1.7	☐	☐
2.	Βιογραφικό σημείωμα	2	☐	☐
3.	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπούς	3.1	☐	☐
4.	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	3.11	☐	☐
5.	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		☐	☐

7. **Δήλωση – Εξουσιοδότηση**

Ο/η κάτωθι υπογράφων/ουσα .... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η, εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά είτε την υπό κρίση εταιρεία.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

--------------------------	--
(Υπογραφή)	(Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:................................

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: **webmaster.et@et.gr**

02017642205170072